القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة

صالح وبرسوم وعبدالعزيز- Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى لا يمكننا الحصول علي تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

حسام محمد هلال
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
محمد هلال ووحيد عبدالغفار - Baker Tilly
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٩	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٧١,٨٨٧,٨٢١
أرصدة لدي البنوك	١٠	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٢	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٣	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦
مشتقات مالية		١,٧٦٩,٦١٩	١,١٠٥,١٤٨
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	١٤	٢,٠٦٦,٨٨٩	-
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٢٢٣,٨٢١,٥٥٧	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	٣٨,٣٤١,٠١٩
- إستثمارات في شركات شقيقة	١٥	١٠٧,٤٤٦	١١٥,٩٧٩
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٣٠,١	-	١٦١
أصول أخرى	١٦	٣٤,٣٣١,١٣٤	١٨,٩٧٢,٧٨٦
أصول ضريبية مؤجلة		٢,١٣٥,٧٢٠	١,٦٨٥,٢٣١
أصول ثابتة	١٧	٣,١١٧,٠٦٢	٢,٧٣٩,٠٩٢
إجمالي الأصول		١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣
ودائع العملاء	١٩	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٣٠,٢	١,٣٢٧	٨٧٣
مشتقات مالية		١٣٨,٨٩٦	١٤٠,٩٣٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١٤,٢٦٩,٥٠٦	٩,٣٩٥,٥٣٤
التزامات اخرى	٢٠	٢١,٧٦٠,١٢٦	١٨,٣٣٩,٤٦٥
أدوات دين مصدره	٢١	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري		٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧
مخصصات أخري	٢٢	١٥,٤٧٨,٤٨٩	١١,٠٩٥,٠٨٩
إجمالي الإلتزامات		٩٨١,٥٥١,٧٢١	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,١٩٥,٠١٠
الاحتياطيات		٦٢,٢٦٠,٤١٧	٢٨,٨٠٧,٠٤٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١,٦٦٧,٢٣٠	١,٤٨٦,٠١٠
أرباح محتجزة*		٤٣,٩٢٤,٤٠٨	٢٩,٩٩٣,٣٣١
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	٩٠,٤٨١,٣٩٣
حقوق الأقليه		١٢٢,٦٦١	١٦٠,٠٧٣
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام و حقوق الأقليه		١٣٨,٤٠٦,٢٩٦	٩٠,٦٤١,٤٦٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)
** تشمل صافى أرباح الفترة*

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤٩,٣٠٦,٩٥٩	١٣٠,٩٩٩,٦٢٣	٢٧,٨٩١,٣١٧	٧٣,٠٠٦,٤٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢٥,١٦١,٣٠٤)	(٦٥,٣١٦,٧١٧)	(١٤,٠٥٣,٧٩٨)	(٣٥,٢٧٥,٥٨٣)
صافى الدخل من العائد		٢٤,١٤٥,٦٥٥	٦٥,٦٨٢,٩٠٦	١٣,٨٣٧,٥١٩	٣٧,٧٣٠,٨٣٩
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣,٣٥٩,٥٣٦	٩,٢٧٤,٢٨٤	٢,٤١٤,٧٦٤	٦,٥٤٣,٥٨٥
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,٥٤٣,٤٦٥)	(٤,٠٤٩,١١١)	(١,٠١٤,٥٨٦)	(٢,٥٨٩,٦٨٠)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		١,٨١٦,٠٧١	٥,٢٢٥,١٧٣	١,٤٠٠,١٧٨	٣,٩٥٣,٩٠٥
إيرادات توزيعات ارباح		٢٤,٨٣٣	٧٠,٩٣٤	٦,٤٠٠	٨٣,٦٥٣
صـافى دخل المتـاجرة	٦	٨٠٣,٨٨٣	١٨,١٩٤,٤٩١	٨٣٠,٠٢٧	٣,١٦٥,١٤٤
ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٤,١	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	٧٢,٩٠٦	١٦٥,٤٧٨
مصروفات ادارية		(٣,٣٨١,٥١٨)	(٩,١٨٠,٦٤٦)	(٢,٢٠٤,٧٤٦)	(٦,٥٠١,٦٦٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧	(١,٥٧٢,٤٦٦)	(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(٢,٢٥٦,١٦١)	(٥,٦٧٩,٤٤٧)
استهلاك الشهره		-	-	(١٠,٣١٤)	(٣٠,٩٤٣)
استهلاك أصول غير ملموسه		-	-	(١٩,٠٠٥)	(٢٤,١٨٨)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان		(١,٦٩٢,٨٥٦)	(٣,٧٤٥,٠٠٣)	(٣٤,٢٨٣)	(١,٢١٦,٧٧٠)
نصيب البنك فى أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		(٥,٠٧١)	(٨,٥٣٣)	(١٢,٨٥٦)	(٣٩,٤٨٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٠,٢١٩,٣١٥	٥٨,٦٢١,٥٠٦	١١,٦٠٩,٦٦٥	٣١,٦٠٦,٥٢٢
مصروفات ضرائب الدخل	٢٩	(٥,٧٠٩,٣٩٣)	(١٧,٢٠٧,٩٠٣)	(٣,٧٩١,٩٨٣)	(٩,٥٤٠,٤١٢)
اصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٢٩	٢٩٠,٦٧٤	٩٣٤,٢٩٥	٥٣٥,٤٣٣	٣٩٢,٦٨٠
صافى الارباح من العمليات المستمرة		١٤,٨٠٠,٥٩٦	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	٨,٣٥٣,١١٥	٢٢,٤٥٨,٧٩٠
العمليات غير المستمرة					
صافي الارباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة	٣٠,٣	-	-	(٨٧)	(٤٩,٦٩٩)
صافى أرباح الفترة		١٤,٨٠٠,٥٩٦	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	٨,٣٥٣,٠٢٨	٢٢,٤٠٩,٠٩١
حقوق الاقلية		(٣٧٧)	(٤٥)	(١٤٦)	٣,٣٢٨
حقوق مساهمى البنك		١٤,٨٠٠,٩٧٣	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	٨,٣٥٣,١٧٤	٢٢,٤٠٥,٧٦٣
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨				
الأساسى		٤,٣٤	١٢,٤٢	٢,٢٢	٦,٤١
المخفض		٤,٢٨	١٢,٢٦	٢,١٩	٦,٣٣

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة	١٤,٨٠٠,٥٩٦	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	٨,٣٥٣,٠٢٨	٢٢,٤٠٩,٠٩١
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	-	(٩٥,٣٠٨)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	٤,٠٧٨,٤٢٩	٨,٢٧٢,٩٣٠	٣١٩,٢٧٩	(٩,٦٢٩,٩١١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥,٨٠٣	٨٨٣,٦٨٤	(٧٣,٧٦٥)	١٩٣,١٦٢
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٢٨,١٣٩)	٦٢٣,١٩٩	(٤,٥٦٦)	٢٠١,١٨٥
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٨,٣٨٦,٤٦٥	٥١,٧٥٧,٤٨٧	٨,٥٩٣,٩٧٦	١٣,٠٧٨,٢١٩
تقسم كالتالي:				
نصيب المساهمين في البنك	١٨,٣٨٦,٨٤٢	٥١,٧٥٧,٥٣٢	٨,٥٩٤,١٢٢	١٣,٠٧٤,٨٩١
نصيب حقوق الأقليه	(٣٧٧)	(٤٥)	(١٤٦)	٣,٣٢٨
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٨,٣٨٦,٤٦٥	٥١,٧٥٧,٤٨٧	٨,٥٩٣,٩٧٦	١٣,٠٧٨,٢١٩

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		٥٨,٦٢١,٥٠٦	٣١,٦٠٦,٥٢٢
الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة		-	(٤٩,٦٩٩)
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	١٧	٧٦٣,٠٧٩	٦٥٥,٠٥١
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		٤,٢٢٤,٢٥١	١,٠٥٠,٩٨٠
عبء/ رد المخصصات الأخرى	٢٢	٤٣٠,٠٠٥	٢,٣٥٠,٢٥٣
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		٨٢٩	(٤٧,٢٤٩)
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		(٤٨٠,٠٧٧)	٢١٣,٠٣٩
عبء/ رد إضمحلال الأصـــــول الأخرى		(١١,٩٥٦)	١٤,٣٤٧
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة		(١٨,٥٣٦,١٨٣)	(٥,٤٠٩,٥٩٢)
إستهلاك الشهره		-	٣٠,٩٤٣
استهلاك أصول غير ملموسه		-	٢٤,١٨٨
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,١٩٣,٨١٠	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		١٠٧,٢٠٧	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		١,٣٠٨	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى	٢٢	(٩,١٩٦)	(١,٦٠٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٢	٣,٩٦٢,٥٩١	١,٠٩٦,٦٦٥
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة	٧	(٢,٢٥٤)	(١٩٤)
خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,١	(٣٧٧,٩٩٢)	(١٤٩,٠١٢)
خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة		-	(٧,٤٦٦)
عبء/ (رد) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة		-	(٩,٠٠٠)
المدفوعات المبنية على الأسهم		٨٠٤,٣٤٥	٦٠٨,٢٥٠
نصيب البنك فى أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		٨,٥٣٣	٣٩,٤٨٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٥٠,٦٩٩,٨٠٦	٣٢,٠١٥,٩٠٤
صافـــــى النقص/الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		(١٤,٥٤٧,٤٢٠)	٩,٨٥٩,٦٣٦
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		(٢,٠٦٦,٨٨٩)	-
مشتقات مالية		(٢٢٥,٨٧٥)	١٧٢,٦٣٥
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	١٣-١٢	(٧٥,٧٧٤,٥٤١)	(٢٧,٥٤٨,٧٥٨)
الأصـــــول الأخرى		(١٤,٠٩٤,٥٨١)	(٢,٥٠٦,٠١٩)
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		-	(٢١٤)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١٨	(٨,٦٥٨,٠٢٣)	١٥,٥٢٦,٠٠٨
ودائع العمـــــــــلاء	١٩	٢٢٣,٧٢٩,٤٨٣	١٣٦,٠٥٢,٦٦٣
التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		١,٣٢٧	٩٣٣
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٢,٩٣٨,٣٩٧)	(٢,٥٤٦,٩٥٨)
الالتزمات الأخرى		(٥,٤٨٨,٥٥٤)	(٣,٨٩٠,٠٩٧)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٥٠,٦٣٦,٣٣٦	١٥٧,١٣٥,٧٣٣
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		١١,٩٥٦	٢,١١٩
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(٢,٤٠١,٠٧٠)	(١,١٧٧,٤٥٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢,٢٥٤	١٩٤
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		١,٢٢٦,٦٣٨	٥,٢٧٨,٠٣٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(١٠٦,١٠٥,١٤٢)	(٩,٣٣٤,٠٨٥)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢٢,١٣٨,٤١٩)	(٦٤,٨٦٠,١٥٧)
متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٥,٤٧٥,٥٦٧	٧٥,١٢٨,٥٦٦
مدفوعات لشراء شركات تابعة		-	(١,٠٠٨,٧٦١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٧٣,٩٢٨,٢١٦)	٤,٠٢٨,٤٥٦

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض الأخري		٧,٨٤٠,٧٨٦	٢,٤٠٨,٧٣٩
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٥,١١٦,١٥٩)	(٣,٥٩٤,٧٤٧)
أدوات الدين المصدرة		١,٧٣٨,٣٩٣	٦١٥,٢٢٧
زيادة رأس المال		٢٣٦,٥٧٠	٣٦٩,٨٧٦
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		٤,٦٩٩,٥٩٠	(٢٠٠,٩٠٥)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٨١,٤٠٧,٧١٠	١٦٠,٩٦٣,٢٨٤
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة		٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٩٢,٩٦٩,٥٢٦
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة		٣١٥,٧٢٥,٦٢٣	٢٥٣,٩٣٢,٨١٠
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٥٩,٩٥٠,٢٢٣
أرصدة لدي البنوك		٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	٢٧٦,٨٤٥,٠٠٣
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١١	٨٢,١٧٤,٧٧٥	٧١,٥٠٧,٨٢٦
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي		(٧٦,٣٦٠,٤٢٠)	(٥٢,٩٦٣,٢٣٦)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١٩,١٢٥,٤٢٠)	(٣٠,٩٩٤,٦١١)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	(٧٠,٤١٢,٣٩٥)
النقدية وما فى حكمها		٣١٥,٧٢٥,٦٢٣	٢٥٣,٩٣٢,٨١٠

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى المخاطر العام	إحتياطى تجميع اعمال	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣														
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
زيادة راس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦
إحتياطي تجميع اعمال	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-	-	-	-
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	-	-	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٣,٣٢٨	٢٢,٤٠٩,٠٩١
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)
التغير في حقوق الاقليه نتيجه الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	-	-	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	(٩,٦٢٩,٩١١)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٨٥	-	-	-	-	٢٠١,١٨٥	-	٢٠١,١٨٥
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٨	١١,٨٣٨	٩٩,١٩٢	١١١,٠٣٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(٢٢,٧١٢,٨٥٢)	١٥,٢٣٠	٢٢,٧٦٤,٥٥٢	١,٣٣٩,٤٤٣	١٩٣,١٦٢	٧٧,٣٠٦,٦٩٥	١٢٨,٩٧٦	٧٧,٤٣٥,٦٧١

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى المخاطر العام	إحتياطى تجميع اعمال	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤														
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	(٤٥)	٤٢,٣٤٧,٨٩٨
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
التغير في حقوق الاقليه نتيجه الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزه الي إحتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٢٤	(١٩,٠٢٤)	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	-	-	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	٨,٢٧٢,٩٣٠
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,١٩٩	-	-	-	-	٦٢٣,١٩٩	-	٦٢٣,١٩٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٦٨٤	٨٨٣,٦٨٤	-	٨٨٣,٦٨٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(٨,٣٤٢,٧٨٦)	٣٦,٩٤٨	٤٣,٩٢٤,٤٠٨	١,٦٦٧,٢٣٠	١,٠٣٢,٠٣٧	١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	١٢٢,٦٦١	١٣٨,٤٠٦,٢٩٦

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعا و ١٥ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,١٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدي البنك استثمارات في شركات تابعة البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٦٪ و شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٤ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعه السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعه فى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	٣,٣٢٧,٣١٠	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٨٢٣,٧٣٩
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٤٤,٩٠٦,٧٩٤	٤,٠٩٥	٢٩,٢٣٧,٧٣٧	١,٢٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٣٤٣,٠٧٠	-	٥٠٩,٥٢٣	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	٩٨,٤٣٣	-	١٤٥,٠٠٣	-
حساب دائن معلق	٢,٧١٧,٤٣٥	-	١,٤٩٧,١٩٩	-
الصافي	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	٣,٣٢٣,٢١٥	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٨٢٢,٤٤٨

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤,٩١٠,٨٨٩.

تم خلال الفتره زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٣,٠٢%

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
الأفراد	٦٧,٣٠١,٦٤٧	٦,٧٢٨,٧٩٨	٩٨٢,٤٩٢	٧٥,٠١٢,٩٣٧
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٦٣,٤٥٥,٧١٦	٩٨,٨٩٠,٨٠٥	١٤,٧٤٩,٩٤٣	٢٧٧,٠٩٦,٤٦٤
الإجمالي	٢٣٠,٧٥٧,٣٦٣	١٠٥,٦١٩,٦٠٣	١٥,٧٣٢,٤٣٥	٣٥٢,١٠٩,٤٠١

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
الأفراد	٢,٥٨٠,٢٨٧	٢٢٠,٠٦٠	٥٨٢,٦٠٣	٣,٣٨٢,٩٥٠
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٥,٩١٦,١٣٥	٢٣,٥٢٣,٢٦٥	١٢,٠٨٤,٤٤٤	٤١,٥٢٣,٨٤٤
الإجمالي	٨,٤٩٦,٤٢٢	٢٣,٧٤٣,٣٢٥	١٢,٦٦٧,٠٤٧	٤٤,٩٠٦,٧٩٤

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
قروض لأجال	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	٣,٣٢٧,٣١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٤,٠٩٥)	-	(٤,٠٩٥)
الصافي	-	٣,٣٢٣,٢١٥	-	٣,٣٢٣,٢١٥

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ضمانات وتسهيلات	١٧٢,٨٠٤,٨٨٨	١٠٣,٦٠٠,٥٠٢	٧,٣٠٧,٨١٠	٢٨٣,٧١٣,٢٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٨٦٦,٦٢٨)	(٦,٣٩٤,١٥٧)	(٢,٦٣٠,١٢٤)	(١٤,٨٩٠,٩٠٩)
الصافى	١٦٦,٩٣٨,٢٦٠	٩٧,٢٠٦,٣٤٥	٤,٦٧٧,٦٨٦	٢٦٨,٨٢٢,٢٩١

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
الأفراد	٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
الإجمالي	١٨٢,٧٩٦,٦١٣	٧٣,٩٩١,٢٤٩	٩,٥٨٧,٥٣٦	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
الإجمالي	٥,٩٦١,٤١٩	١٥,٠٨٨,٥١٥	٨,١٨٧,٨٠٣	٢٩,٢٣٧,٧٣٧

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
قروض لأجال	٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
الصافي	٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
ضمانات وتسهيلات	١١٣,٥٧٧,٦٦٢	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,١٢٨,٦٨١)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٧٠,٥٦٨)
الصافى	١٠٨,٤٤٨,٩٨١	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٩٨١,١١٤

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٧٧٥	٥٤	-	٨٢٩
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٣٠٨	-	-	١,٣٠٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,٢٤١	٥٤	-	٤,٢٩٥

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١,٠٢٩,١٧٥	١٤,٤٣٢	١٧٢,٧٣١	١,٢١٦,٣٣٨
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٧٥,٨٢٢)	(١٧٥,٨٢٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩٩,١٣٩	٩٩,١٣٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٥٨٠,٢٨٧	٢٢٠,٠٦٠	٥٨٢,٦٠٣	٣,٣٨٢,٩٥٠

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١,٥١٩,٥٠٨	١,٨٤٠,٩٦١	(٣٥٤,٦٧٠)	٣,٠٠٥,٧٩٩
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٥,١٢٠	(١٤١,٨١٩)	(٣,٣٠١)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٥٨,٦٩٧)	٢٥٨,٦٩٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٩,٣٩٦)	(٢١٠,٠٠٢)	٢٢٩,٣٩٨	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٥٩,٩٧١	٦٥٩,٩٧١
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢١٣,١٩١)	(٢١٣,١٩١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٩,٢٩٣	٦,٨٩٢,٥٤١	٤,٠٦٤,٩٨٩	١١,٠٧٦,٨٢٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٩١٦,١٣٥	٢٣,٥٢٣,٢٦٥	١٢,٠٨٤,٤٤٤	٤١,٥٢٣,٨٤٤

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	(٥٨٥,٧١٧)	١٥,١٠٦	-	(٥٧٠,٦١١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٩٣,٨١٠	-	-	١,١٩٣,٨١٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٤٧٥,٥١٨	١٥,٩٥٢	-	٣,٤٩١,٤٧٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٩٠,٥٣٤	-	-	٩٠,٥٣٤
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧,٢٠٧	-	-	١٠٧,٢٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٩٦,٢١٠	-	-	٣٩٦,٢١٠

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصده و الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٣٨,٨٨٤	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٣٩٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	(٣٦,٧٢٦)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٧,٢٣٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	٥٢٦,١٨٠	٣٣,٩٠٣	٢٠٤,٨٩١	٧٦٤,٩٧٤
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
الرصيد في آخر العام المالي	١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٦٧٠,١٦٨	١,١٨٢,٣٥٢	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,٥٥٥,٨١٥
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٨,٢٣٠	(١٤٨,٢٣٠)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٧٠,١٠٧)	٣٢٨,٧٦٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٣,٠٧٦)	(٧,٧١٦)	٤٠,٧٩٢	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
الإعدام خلال العام	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٤,٥٦٥	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨١,٢٠٠
الرصيد في آخر العام المالي	٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٨٨٦,٤٢٣	-	-	١,٨٨٦,٤٢٣
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٧	-	-	٦٠٧
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية الفترة / العام كما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٩,٤٧٣,٠٥٤	١٨,٤٧٢,٦٧٠
الإجمالي	٢٩,٤٧٣,٠٥٤	١٨,٤٧٢,٦٧٠

٣,٢. الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	-	-	-	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**١٤٥,٤٣٧,٢٠٧**	**-**	**-**	**-**	**١٤٥,٤٣٧,٢٠٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	١٣,٧٨٦,٠٥٣	-	-	-	١٣,٧٨٦,٠٥٣
AA+ الى AA-	١,٢٥١,٠٢١	-	-	-	١,٢٥١,٠٢١
A+ الى A-	١,١٨٧,٤٠٥	-	-	-	١,١٨٧,٤٠٥
أقل من A-	٢٠١,٠٧٤,٢٩٧	٥,٠٤٧,٩٩٦	-	-	٢٠٦,١٢٢,٢٩٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢١٧,٢٩٨,٧٧٦**	**٥,٠٤٧,٩٩٦**	**-**	**-**	**٢٢٢,٣٤٦,٧٧٢**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢,٠٦٦,٨٨٩**	**-**	**-**	**-**	**٢,٠٦٦,٨٨٩**

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٨٧١,٧٢٨	١٥,٩٥٢	-	-	٣,٨٨٧,٦٨٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٨٧١,٧٢٨**	**١٥,٩٥٢**	**-**	**-**	**٣,٨٨٧,٦٨٠**

٣,٢. الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٨,٣٤١,٠١٩**	**-**	**-**	**-**	**٣٨,٣٤١,٠١٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٣١,٥٥٦,٢٢٩**	**-**	**-**	**-**	**٢٣١,٥٥٦,٢٢٩**

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٠٦٦,٧٤٠**	**-**	**-**	**-**	**٣,٠٦٦,٧٤٠**

٣,٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبيه

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالعملة المحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨١,٦٨٥,٠٤٣	٨,٧٧٩,١١٥	٢,٦٨٥,٤٥٢	٢٦٦,٨٤٤	١,١٥٢,٣١٩	٩٤,٥٦٨,٧٧٣
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٢٠,٩٠٣,٠١٢	١٥٢,٨٠٤,١٩٦	٢٨,٥٠٩,٠٩٢	٢,٥٢٤,٦١٦	٤٩٩,١٠٥	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	-	-	٣,٣٢٧,٣١٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٣,٦٥٥,٩٥٠	٩٨,٤٧٨,٣٣٣	٧,٩٨٣,٠٥٧	٦,٨٧٥	١,٩٨٥,١٨٦	٣٥٢,١٠٩,٤٠١
مشتقات مالية	١٨٠,٩٥٢	١,٥٨٨,٦٦٧	-	-	-	١,٧٦٩,٦١٩
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	٢٥٨,٦٠٨,٩٢٤	١٠٤,٤٣٥,٢٦٦	٦,٣٥٧,٦١٤	٦٥٥,٨٩٤	١,٦٦٤,١٦٥	٣٧١,٧٢١,٨٦٣
إستثمارات في شركات شقيقة	١٠٧,٤٤٦	-	-	-	-	١٠٧,٤٤٦
إجمالي الأصول المالية	٧٠٥,١٤١,٣٢٧	٣٦٩,٤١٢,٨٨٧	٤٥,٥٣٥,٢١٥	٣,٤٥٤,٢٢٩	٥,٣٠٠,٧٧٥	١,١٢٨,٨٤٤,٤٣٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٦,٨٨٦	٢,١٠٦,١٢٤	٨٦٤,١١٦	١٦,٣٤٧	٢٦,٥٠٧	٣,٧٩٩,٩٨٠
ودائع للعملاء	٥٣١,٣٣٨,٦٣٤	٣٢٥,٤٦٣,٧٩٦	٣٥,٤١٩,٠١٠	٣,٣٦٤,٦٠٢	٥,٣٨٠,٩٢٠	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢
مشتقات مالية	١٢٨,٦٠٣	١٠,٢٩٣	-	-	-	١٣٨,٨٩٦
أدوات دين مصدرة	-	٤,٨١١,٧٤٢	-	-	-	٤,٨١١,٧٤٢
قروض أخري	١٧٨,٨٢٧	١٩,٤٠٠,١٣٤	٧٤٥,٧٣٢	-	-	٢٠,٣٢٤,٦٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣٢,٤٣٢,٩٥٠	٣٥١,٧٩٢,٠٨٩	٣٧,٠٢٨,٨٥٨	٣,٣٨٠,٩٤٩	٥,٤٠٧,٤٢٧	٩٣٠,٠٤٢,٢٧٣
صافي المركز المالي للميزانية	١٧٢,٧٠٨,٣٧٧	١٧,٦٢٠,٧٩٨	٨,٥٠٦,٣٥٧	٧٣,٢٨٠	(١٠٦,٦٥٢)	١٩٨,٨٠٢,١٦٠
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٧٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٢٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

٣,٤ مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣,٥ مخاطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقًا لأحكام دليل سياسات الخزانة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزانة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.
تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل.
يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.
في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل ٣ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيه القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة علي الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، و يقترن هذا بوجود أصول سائله بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٤٦٪ (محلي٢٧٠٪ و٢١١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٠٩٪ (محلي١٦٤٥٪ و ٤٠١٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي٢٦٤٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩,١٪ ، مقابل ٢٦,٢ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في سبتمبر ٢٠٢٤ سجلت الرافعة الماليه نسبة ١٠,٥٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٣٠٦,٣٢٦,٤٣٥	٢٣١,٧١٣,٦٩٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩	٣,٢٤٢,٧٤٣	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣٤٩,٤٩٧,١٨١	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٥,٨٣٣,٤١٧	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧	٣٦,٧٠٩,١٨٢
اجمالى اصول مالية	٨٠٦,٥١٠,١٤٩	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٨٠٣,٦٣٥,٩٩٦	٥٣١,٤٣٥,٨٠٣
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٨٤٥,٧٧٩	١٢,٧٨٣,٨٩٣
ودائع العملاء	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣
أدوات دين مصدره	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨٥٩,٦٧٨	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٧٦٢,٤٩٣	١٢,٦١٣,٤٨٧
اجمالى التزامات مالية	٩٢٩,٩٠٣,٣٧٧	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٩٣٣,٦٩٠,٧٧٨	٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الاجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٩,٧٢٠,٨٦١	٨٤,١٠٠,٦٩٦	-	٢٢٣,٨٢١,٥٥٧
الإجمالي	**١٤١,٧٨٧,٧٥٠**	**٨٤,١٠٠,٦٩٦**	**-**	**٢٢٥,٨٨٨,٤٤٦**
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	-	١,٧٦٩,٦١٩	١,٧٦٩,٦١٩
التزامات مالية	-	-	١٣٨,٨٩٦	١٣٨,٨٩٦
الإجمالي	**-**	**-**	**١,٩٠٨,٥١٥**	**١,٩٠٨,٥١٥**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧	-	-	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣,٢٤٢,٧٤٣	٣,٢٤٢,٧٤٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٤٩,٤٩٧,١٨١	٣٤٩,٤٩٧,١٨١
الإجمالي	**١٤٤,٥٦٩,٦٣٧**	**-**	**٣٥٢,٧٣٩,٩٢٤**	**٤٩٧,٣٠٩,٥٦١**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	-	٤,٨٥٩,٦٧٨	-	٤,٨٥٩,٦٧٨
قروض أخري	-	٢٠,٧٦٢,٤٩٣	-	٢٠,٧٦٢,٤٩٣
ودائع العملاء	-	-	٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨	٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨
الإجمالي	**-**	**٢٥,٦٢٢,١٧١**	**٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨**	**٩٢٩,٨٤٤,٩٩٩**

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الاجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١٤,٩٧٣,٩١٣	١١٨,١٥١,٣٢١	-	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤
الإجمالي	**١١٤,٩٧٣,٩١٣**	**١١٨,١٥١,٣٢١**	**-**	**٢٣٣,١٢٥,٢٣٤**
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	-	١,١٠٥,١٤٨	١,١٠٥,١٤٨
التزامات مالية	-	-	١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي	**-**	**-**	**١,٢٤٦,٠٨٢**	**١,٢٤٦,٠٨٢**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٦,٧٠٩,١٨٢	-	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧
الإجمالي	**٣٦,٧٠٩,١٨٢**	**-**	**٢٦٣,٠١٢,٩٢٧**	**٢٩٩,٧٢٢,١٠٩**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧
ودائع العملاء	-	-	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣
الإجمالي	**-**	**١٥,٦٨٧,٦٩٠**	**٦٨١,٤٠٧,٣٠٣**	**٦٩٧,٠٩٤,٩٩٣**

٤.التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار ـ ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والإلتزمات ـ وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٤٦,٦٧٣,٥٠٣	٦,٨٥٤,٠٥٨	١٣,٦٤٩,٦٠٤	١٤,٩٤٨,٠٧٩	٧,٤١٧,٧١٩	٨٩,٥٤٢,٩٦٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٣,٥٨٩,٩٦٢)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٥٥٢,٧١٤)	(٤,٩٣٧,٥٨٣)	(١٦,١٧٩)	(٣٠,٩٢١,٤١٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٣,٠٨٣,٥٤١	٥,٠٢٩,٠٨٤	١٣,٠٩٦,٨٩٠	١٠,٠١٠,٤٩٦	٧,٤٠١,٥٤٠	٥٨,٦٢١,٥٥١
ضرائب الدخل	(٦,٣٦٩,١٨١)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٣,٦٦٦,٦٩١)	(٢,٧٩٢,٥٧٠)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(١٦,٢٧٣,٦٠٨)
صافي ربح الفترة	١٦,٧١٤,٣٦٠	٣,٦٣٥,٢٦٦	٩,٤٣٠,١٩٩	٧,٢١٧,٩٢٦	٥,٣٥٠,١٩٢	٤٢,٣٤٧,٩٤٣
إجمالي الأصول	٢٨٨,٤٦٥,٧٧٦	١٠,٥٩٣,١١٧	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧
إجمالي الالتزامات	٣٥٧,٢٩١,١٥٥	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	-	٥١٢,٩٢٩,٠٣٠	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٩٨١,٥٥١,٧٢١

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٦,١٧٠,٩٩٧	٥,٢٦٧,٠٩٦	٦,٥٩٧,٢٩٦	١١,٧٤٣,١٠٢	٥,٣٢٠,٥٢٨	٤٥,٠٩٩,٠١٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,٠٦٢,٣٣٤)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٣٠٤,٦٦٤)	(٣,٧٧٠,٨٠١)	(١٧,٥٠٦)	(١٣,٥٤٥,٥٢٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٨,١٠٨,٦٦٣	٣,٨٧٦,٨٧٧	٦,٢٩٢,٦٣٢	٧,٩٧٢,٣٠١	٥,٣٠٣,٠٢٢	٣١,٥٥٣,٤٩٥
ضرائب الدخل	(٢,٣٦٢,٢٠٠)	(١,١٢٢,٠٦٧)	(١,٨٢١,٢٤٨)	(٢,٣٠٧,٣٨٧)	(١,٥٣٤,٨٣٠)	(٩,١٤٧,٧٣٢)
صافي ربح الفترة	٥,٧٤٦,٤٦٣	٢,٧٥٤,٨١٠	٤,٤٧١,٣٨٤	٥,٦٦٤,٩١٤	٣,٧٦٨,١٩٢	٢٢,٤٠٥,٧٦٣
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨٩,٧١٢,٧٢٨	٨,٩٥١,٦٨٤	٢٢٩,٦١٥,٣٩٩	٥٣,٦٩١,٠٢٦	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٨١١,٠٦٨,٩٨٦
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٥١,٦٣٤,٥٩٠	٩٠,٥٨٣,٠١٣	-	٣٥٩,٣٩٠,٠٨٧	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٧٣٣,٦٣٣,٣١٥

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٨,٣٢٤,٣٣٢	٨,٤٥٨,٧٤٥	٢,٢٨٦,٨٧٧	٤٧٣,٠٠٩	٨٩,٥٤٢,٩٦٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧,٥٦٩,١٨٩)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٧٠٨,٨٤٢)	(٣٠,٩٢١,٤١٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٠,٧٥٥,١٤٣	٦,٢٨٤,٣٤٩	١,٨١٧,٨٩٢	(٢٣٥,٨٣٣)	٥٨,٦٢١,٥٥١
ضرائب الدخل	(١٤,٠٧٩,٧٤٠)	(١,٧٤١,٧١٧)	(٥٠٣,٨٣٢)	٥١,٦٨١	(١٦,٢٧٣,٦٠٨)
صافي ربح الفترة	٣٦,٦٧٥,٤٠٣	٤,٥٤٢,٦٣٢	١,٣١٤,٠٦٠	(١٨٤,١٥٢)	٤٢,٣٤٧,٩٤٣
إجمالي الاصول	١,٠٤٤,٥٨٤,٧١٤	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١٣,٩٩٦,٧١٩	٦,١٤١,٧٤٦	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧
إجمالي الالتزامات	٧٣٠,٠٣٥,٥١٦	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٤٧,٢٤١,٥٨٠	٤,٧٥٧,٤٢٩	٩٨١,٥٥١,٧٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٧,٤٣٢,٥٥٤	٦,٣٢٠,١٩١	١,٠٢٧,٠٣٣	٣١٩,٢٤١	٤٥,٠٩٩,٠١٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٦٢٤,٥٩٣)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(٧٧,٦٢٦)	(٣٢٤,٧٨٠)	(١٣,٥٤٥,٥٢٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٥,٨٠٧,٩٦١	٤,٨٠١,٦٦٦	٩٤٩,٤٠٧	(٥,٥٣٩)	٣١,٥٥٣,٤٩٥
ضرائب الدخل	(٧,٥٢٧,٤٦٥)	(١,٣٨٩,٧٢٤)	(٢٧٤,٧٨٣)	٤٤,٢٤٠	(٩,١٤٧,٧٣٢)
صافي ربح الفترة	١٨,٢٨٠,٤٩٦	٣,٤١١,٩٤٢	٦٧٤,٦٢٤	٣٨,٧٠١	٢٢,٤٠٥,٧٦٣
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧٥٣,٩٩٣,٣٤٥	٤٢,٨٣٨,٨٥١	١١,٢٢٥,٨٢٧	٣,٠١٠,٩٦٣	٨١١,٠٦٨,٩٨٦
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٥٤,٠٥٦,٧٠٨	١٤٩,١٠٠,٤٧٦	٢٨,٣٧١,٧٨٣	٢,١٠٤,٣٤٨	٧٣٣,٦٣٣,٣١٥

٦ . صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١,١٤٢,٩٣٥	١٨,٥١٨,٨٣١	٩٩٨,٨٥٠	٣,٣٢١,٨٩٨
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٤١٤,١٦٦)	(٤١٦,٢٥١)	(٣٥٧,٦٥٣)	١٤٧,٤٣٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٦٣,٨٠٠)	(٢٣,١٧٢)	١١٦,٧٩٠	١١٧,٨٥٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	١٥,٠٧١	(١٠٩,٧٩٨)	٧٢,٠٠٤	(٤٣٩,٢٥٩)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٣,٨٤٣	٢٢٤,٨٨١	٣٦	١٧,٢٢٥
الإجمـــــــــــالي	٨٠٣,٨٨٣	١٨,١٩٤,٤٩١	٨٣٠,٠٢٧	٣,١٦٥,١٤٤

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١١٤,١٧٩)	(١٤,٣٢٣,٧٢١)	٦,٣٨٠	(٨٦٠,٤٠٠)
أرباح بيع أصول ثابته	٧٠	٢,٢٥٤	٦٤	١٩٤
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٢٣١,٨٨٠)	(٤١٨,٢٧٦)	(١,٢١٨,٣٨٧)	(٢,٣٦٤,٧٧٠)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٢٢٦,٤٧٧)	(٣,٢٥٦,٠٦٥)	(١,٠٤٤,٢١٨)	(٢,٤٥٤,٤٧١)
إجمـــــــــــالي	(١,٥٧٢,٤٦٦)	(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(٢,٢٥٦,١٦١)	(٥,٦٧٩,٤٤٧)

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١٤,٨٧٤,١٩٨	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٢١,٧٣٢,٠٧٦
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(٢٢٣,١١٣)	(٦٣٨,٣٦١)	(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(٧٥٨,٨٥١)	(٢,١٧٣,٢٠٨)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	١٣,١٦٣,٦٦٥	٣٧,٦٦٣,٢٧٧	٦,٧١٩,٤١٥	١٩,٤٤٨,٦٢٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٣٤	١٢,٤٢	٢,٢٢	٦,٤١
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٢٨	١٢,٢٦	٢,١٩	٦,٣٣

* *مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.*

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	١٨,٢٠٨,٣٥٣	٧,٤٩١,٦٣٦
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٧٦,٣٦٠,٤٢٠	٦٤,٣٩٦,١٨٥
الإجمـــــــــــالي	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٧١,٨٨٧,٨٢١
ارصدة بدون عائد	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٧١,٨٨٧,٨٢١

١٠ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جاريه	١٠,٨١٥,٧٩٥	٤,٧٥٠,٦٧٥
ودائع	٢٩٤,٤٢٤,٢٢٦	٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٢٩٥)	(٢,١٥٨)
الصافـــي	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
بنوك مركزية	١٥٧,٣٩٩,٩٥٤	١٩٨,١٢٩,٥١٩
بنوك محلية	٩٦,٦٦٦	٧,٤١٨,٩٣٧
بنوك اجنبية	١٤٧,٧٣٩,١٠٦	٢٥,٥٣٦,٧٨٨
الصافـــي	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
ارصدة بدون عائد	٢,٦٥٨,١٠١	٢,٤٩١,٣٤٣
ارصدة ذات عائد متغير	٤٢,٨٤٠,٧٤٤	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٥٩,٧٣٦,٨٨١	١٣٠,١٢٣,٨٨١
الصافـــي	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
ارصدة متداولة	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٢٦,٤٥١,٤٦٦
ارصدة غير متداولة	-	٤,٦٣٣,٧٧٨
الإجمـــــــــــالي	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤

١١ . أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١٢,٦٨٧,٤٥٠	٧١٨,٥٠٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	١٥,٨٤٨,٥٥٠	٦,٦١٩,٢٠٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	١,٨٥٩,٣٥٠	٩,٩٩٨,٦٧٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥٦,٧١٦,٤٣٣	٥١,٥٩٠,٤٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(٤,٣٦١,٤٨٨)	(٤,٩١١,٧٦٥)
اجمالي اذون الخزانة	٨٢,٧٥٠,٢٩٥	٦٤,٠١٥,٠٨٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٥٧٥,٥٢٠)	(٦١١,٣٧٧)
الصافى	٨٢,١٧٤,٧٧٥	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
أوراق حكوميه اخري	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي أذون الخزانة و أوراق حكوميه اخري	٨٢,١٧٤,٧٧٥	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

سندات حكومية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	١١٢,٠٣٩,٦٣٧	٨٧,٤٤٢,٨٤٩
الصافى	١١٢,٠٣٩,٦٣٧	٨٧,٤٤٢,٨٤٩

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجال	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٠٩٥)	(١,٢٩١)
الصافي	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨
ارصده متداوله	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحى	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	(٢,١١٤)	٨,٩٢٢
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٩٠)	-
الرصيد في اخر الفترة / العام	(٤,٠٩٥)	(١,٢٩١)

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
افراد		
- حسابات جارية مدينة	٣,٥٠٥,٤٨٢	٢,٩٢٧,٦٢٠
- بطاقات ائتمان	١٣,٣١٦,٠٣٧	١٠,٢٩٧,٥٩٨
- قروض شخصية	٥٢,٩٤٢,١٣٣	٤٢,٥٥٢,١٣٢
- قروض عقارية	٥,٢٤٩,٢٨٥	٤,٣٤٨,٩٨٢
إجمالي ١	٧٥,٠١٢,٩٣٧	٦٠,١٢٦,٣٣٢
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٧٤,٣١٥,٣٣٤	٥٥,٠٤٧,١٥٣
- قروض مباشرة	١٢٧,٧٣٠,٠٥٥	٩٩,٤٥٥,٨٣٧
- قروض مشتركة	٧٤,٠٤٨,٧٥٣	٥١,٣١١,٥٥٢
- قروض اخرى	١,٠٠٢,٣٢٢	٤٣٤,٥٢٤
إجمالي ٢	٢٧٧,٠٩٦,٤٦٤	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٣٤٣,٠٧٠)	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٩٨,٤٣٣)	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٤,٩٠٦,٧٩٤)	(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)
حساب دائن معلق	(٢,٧١٧,٤٣٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٦٦,٨٠٤,٧٩٤	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
ارصده غير متداوله	١٣٧,٢٣٨,٨٧٥	١٠٨,٨٦٣,٤٧٠
الإجمـــــــــــالي	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلى:

افراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٩٩٨,٦٠٧)	(٢١١,٩٨٧)	٤٤	(١,٢١٦,٣٣٨)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٤٧,٥١٩	١٢٥,٥٨٥	٨٢١	١٧٥,٨٢٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٤٤,١٧٤)	(٥٣,٤٠٤)	(٣٤٤)	(٩٩,١٣٩)
الرصيد في آخر الفترة	(١,٧١٨,٧٨٦)	(١,٥٦٨,٦٠٨)	(٨٤,٩٣١)	(٣,٣٨٢,٩٥٠)
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)
(٥,٧٨٨)	(٩٩٨,٦٠٧)	(٢١١,٩٨٧)	٤٤	(١,٢١٦,٣٣٨)
١,٨٩٧	٤٧,٥١٩	١٢٥,٥٨٥	٨٢١	١٧٥,٨٢٢
(١,٢١٧)	(٤٤,١٧٤)	(٥٣,٤٠٤)	(٣٤٤)	(٩٩,١٣٩)
(١٠,٦٢٥)	(١,٧١٨,٧٨٦)	(١,٥٦٨,٦٠٨)	(٨٤,٩٣١)	(٣,٣٨٢,٩٥٠)

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٢٧٨,٤٥٩)	(٢,٧٥٣,٢٩٧)	(٥,٥٦٠)	(٣,٠٠٥,٧٩٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٢١٢,٢٩٣	-	٨٩٨	٢١٣,١٩١
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٦٥٩,٩٧١)	-	-	(٦٥٩,٩٧١)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧,٢٦٥,٠٤٤)	(٣,٠٢١,٦٠٤)	-	(١١,٠٧٦,٨٢٣)
الرصيد في آخر الفترة	(٢٦,٣٥٨,٨٤١)	(١١,٥٦٧,٧١٦)	(٢٤,٠٨٢)	(٤١,٥٢٣,٨٤٤)
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)
٣١,٥١٧	(٢٧٨,٤٥٩)	(٢,٧٥٣,٢٩٧)	(٥,٥٦٠)	(٣,٠٠٥,٧٩٩)
-	٢١٢,٢٩٣	-	٨٩٨	٢١٣,١٩١
-	(٦٥٩,٩٧١)	-	-	(٦٥٩,٩٧١)
(٧٩٠,١٧٥)	(٧,٢٦٥,٠٤٤)	(٣,٠٢١,٦٠٤)	-	(١١,٠٧٦,٨٢٣)
(٣,٥٧٣,٢٠٥)	(٢٦,٣٥٨,٨٤١)	(١١,٥٦٧,٧١٦)	(٢٤,٠٨٢)	(٤١,٥٢٣,٨٤٤)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)
رد / (عبء) الاضمحلال	٦٦٣	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٧,٨١٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٧٦٤,٩٧٤)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في اخر العام	(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٠٥,٥٦٣	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٥٥,٨١٥)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٢,٣١٥)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨١,٢٠٠)
الرصيد في آخر العام	(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)

١٤ . أوراق مالية استثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	٢,٠٦٦,٨٨٩	١١٢,٠٣٩,٦٣٧	١٤٣,٩٩٥,٣٢٥	٢٥٨,١٠١,٨٥١
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٥,٧١٠,٩٦١	١,٢٠٥,٩٦٣	٢٦,٩١٦,٩٢٤
أسهم حقوق الملكية	-	١٥٠,١٢٢	-	١٥٠,١٢٢
صكوك	-	١,٨٢٠,١٤١	-	١,٨٢٠,١٤١
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥
سندات توريق وسندات أخري	-	٦٠١,٢٥٨	٢٣٥,٩١٩	٨٣٧,١٧٧
أسهم حقوق الملكية	-	٨٧١,٣٢٦	-	٨٧١,٣٢٦
صناديق	-	٤٥٣,٣٣٧	-	٤٥٣,٣٣٧
الاجمالى	٢,٠٦٦,٨٨٩	٢٢٣,٨٢١,٥٥٧	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	٣٧١,٣٢٥,٦٥٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٨٧,٤٤٢,٨٤٩	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	١٢٥,٣٤٨,٣٧٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
أسهم حقوق الملكية	-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
صكوك	-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
سندات توريق وسندات أخري	-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
أسهم حقوق الملكية	-	١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥
صناديق	-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
الاجمالى	-	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٧١,٤٦٦,٢٥٣

١٤,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	٥٦,٤٤٠	١٤٩,٠١٢
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	-	-	٧,٤٦٦	٧,٤٦٦
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة	-	-	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
الإجمـــــــــــالي	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	٧٢,٩٠٦	١٦٥,٤٧٨

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٣٣,٤٦٤	١,٤٢٩,٩٨٢	٤٦,٨٤٣	(٤١,٩٢٧)	٧٣,٨٤٦	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٩٩,٦٤٠	٦٨,١٣٢	٧٦,٨٦٠	٥,٢١١	٣٣,٦٠٠	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي		١,٦٣٣,١٠٤	١,٤٩٨,١١٤	١٢٣,٧٠٣	(٣٦,٧١٦)	١٠٧,٤٤٦	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	٨٨,٧١١	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	٢٧,٢٦٨	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي		١,٥٣٨,٣٧٧	١,٣٩٥,٣٠٩	١٠٤,٢٣٤	(١٠٩,٨٤٣)	١١٥,٩٧٩	

١٦ أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقه	٢٦,٠٦٦,٥٣١	١٣,٠١٨,٠٣٨
مصروفات مقدمه	١,٤٨٨,٥١٦	٩٠٣,١٦٩
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٣,١٦٦,٥٦٨	١,٩٠٦,٥٤٧
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٣,٤٧٥,٧٣٦	٣,٠٤٤,٢٣٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩
التأمينات و العهد	٩٢,٩٧٤	٥١,٧٧٥
إجمالي	٣٤,٣٣١,١٣٤	١٨,٩٧٢,٧٨٦

* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري .

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
الاضافات خلال الفترة	-	١٣٤,٧٢٧	٧٧٠,٨١١	٢٤,٨٣٨	٧٤,٥٤٣	١١٤,٤٧٢	٢١,٦٥٨	١,١٤١,٠٤٩
استبعادات الفترة	-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٣٤٤,٨٨٤**	**٥,٣٣٧,١٢٨**	**٢٥٠,٠٢٦**	**١,٠٦١,٧٨١**	**١,٠٣٩,٦٧٧**	**١٨٢,٨٤٣**	**٩,٤٤٦,٠٠٨**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
اهلاك الفترة	-	٤٣,٢٠٩	٥٥١,٨٣٧	٢٧٢	٦٦,٢٠٦	٨٨,٧٦٩	١٢,٧٨٦	٧٦٣,٠٧٩
استبعادات الفترة	-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)	**-**	**٦١٣,١٣٣**	**٣,٧٢٦,٨٨٧**	**٩٢,٣٥٢**	**٩٥٠,٩٨٩**	**٨٠٤,٣١٦**	**١٤١,٢٦٩**	**٦,٣٢٨,٩٤٦**
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٧٣١,٧٥١**	**١,٦١٠,٢٤١**	**١٥٧,٦٧٤**	**١١٠,٧٩٢**	**٢٣٥,٣٦١**	**٤١,٥٧٤**	**٣,١١٧,٠٦٢**
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٤٠,٢٣٣**	**١,٣٩١,٢٦٧**	**١٣٣,١٠٨**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٦٥٨**	**٣٢,٧٠٢**	**٢,٧٣٩,٠٩٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
الاضافات خلال العام	-	٣,٧٢٧	١,٠٥٤,٣٥٥	٣١,٣١٣	١٤,٠٢٣	١٤,٦٧٧	٣,٧٧٢	١,١٢١,٨٦٧
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٢٣٢,٣٨٧**	**٤,٥٧٤,٠٦٩**	**٢٢٥,١٨٨**	**١,٠١٨,٢٤٩**	**٩٤٠,٠٦١**	**١٦٢,٥٦٨**	**٨,٣٨٢,١٩١**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
اهلاك العام	-	٣٢,٢١٧	٥٧٣,٠٢٠	١٠,٦١٠	١٠٠,٥٠٧	٥٩,٧٤٤	١٢,١١١	٧٨٨,٢٠٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٣٨٦,٣٥٣	٢,٣٠٨,١٩٣
ودائع	٢,٤١٣,٦٢٧	١٠,١٤٩,٨١٠
الاجمالى	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣
بنوك مركزية	٩٤٩,٤٩٥	٦١٨,٥٩٧
بنوك محلية	٣,٣٣٦	١٦,٦٢٦
بنوك خارجية	٢,٨٤٧,١٤٩	١١,٨٢٢,٧٨٠
الاجمالى	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣
ارصدة بدون عائد	١,١٢٢,٨٩٢	١,٩٧٦,١٨١
ارصدة ذات عائد متغير	١,٨٢٥,٣٧٩	٥٥٣,٢٩٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٨٥١,٧٠٩	٩,٩٢٨,٥٢٧
الاجمالى	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣
ارصدة متداولة	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣

١٩ . ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٣٣٢,٦٤٤,٣٣٤	٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢
ودائع لإجل وباخطار	١٧٤,٢٧٥,١٧٩	١١٧,٦٠٨,٨٧٠
شهادات إدخار وإيداع	٢٢٩,٥٢٧,٧٧٦	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢
ودائع التوفير	١٥٦,٨٦٠,٨١٨	١٠٧,٥٩٨,٧٥٨
ودائع أخري	٧,٦٥٨,٨٥٥	٧,٥٩٩,٥٨٧
الاجمالى	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
ودائع مؤسسات	٣٨٧,٤٥٥,١٦٤	٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤
ودائع افراد	٥١٣,٥١١,٧٩٨	٣٧٠,٥٥٨,٧١٥
الاجمالى	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
ارصدة بدون عائد	١٥١,٧٤٣,٢٠٨	١٢١,٩٣٩,٦٩٦
ارصدة ذات عائد متغير	٧,٩٥٦,٨١٢	٥,٩٣٠,١٨٨
ارصدة ذات عائد ثابت	٧٤١,٢٦٦,٩٤٢	٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥
الاجمالى	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
ارصدة متداولة	٦٦٦,٦٥٤,٩٩٦	٤٨٣,٦٦٠,١٤٠
ارصدة غير متداولة	٢٣٤,٣١١,٩٦٦	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩
الاجمالى	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٣٤٣ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٠ . التزامات اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقه	٤,٢٨٤,٢٠١	٣,٨٠٧,٤٢٢
مصروفات مستحقه	٣,٤٠٨,٢٤٦	٢,٥٥٤,٧٢٦
دائنون	١٣,٠١٠,٩٧٤	١١,٤٤٠,٠٣٥
أرصده دائنه متنوعه	١,٠٥٦,٧٠٥	٥٣٧,٢٨٢
الاجمـــــــــــــالي	٢١,٧٦٠,١٢٦	١٨,٣٣٩,٤٦٥

٢١ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	**عائد ثابت**	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
الإجمالي		٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
أرصدة غير متداولة		٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩

٢٢ . مخصصات أخري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٢٤٦	٥٦,٩٥٣	(٤٦٩)	(١٥٠)	٦٣,٥٨٠
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٧٠,٥٦٨	٣٥٤,٦٨٨	٣,٨٦٥,٦٥٣	-	١٤,٨٩٠,٩٠٩
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	١٨,٣٦٤	٩٧,٤٠٧	(٩,٠٤٦)	٥٢٤,٠٠٠
الاجمـــــــــــــالي	١١,٠٩٥,٠٨٩	٤٣٠,٠٠٥	٣,٩٦٢,٥٩١	(٩,١٩٦)	١٥,٤٧٨,٤٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد أخر العام
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	٧,٢٤٦
مخصص التزامات عرضية	٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦	(٢,٥١٢)	١٠,٦٧٠,٥٦٨
مخصص مطالبات أخرى**	٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥
الاجمـــــــــــــالي	٧,٠٦٦,٦٧٢	٢,٨٢١,١٤١	١,٢١٣,١٢٦	(٥,٨٥٠)	١١,٠٩٥,٠٨٩

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة / العام	٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
ممنوحه أثناء الفترة / العام	٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام	(٣٦٩)	(٣,٦٩٣)
تم ممارستها أثناء الفترة / العام	(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
قائمه في نهاية الفترة / العام	٧٨,٧٢٥	٨٠,٠١٣

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى :

	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
تاريخ الاستحقاق			
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
الإجمـــــــــــالي			٧٨,٧٢٥

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الثامن عشر	الاصدار السابع عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٧٢,٦٥	٤١,٤٨
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	٢٣,٩٩٪	١٨,٠٠٪
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٠,٨٠٪	١,٣٠٪
تذبذب السعر (Volatility) %	٣٦,٧٩٪	٣٤,٧٥٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات و أصول أخري	١,٠٨٩,١٩٢	٩٤١,١٣١
ودائع و التزامات أخري	٦٢٣,٧٢٠	٧٢٨,٨٦٦

٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
	ايرادات	مصروفات	ايرادات	مصروفات
شركه سى فينشرز	٩	٢,٧٢٨	٧١٣	٧٠١
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٢٦٤	٢,١٢٠	٩٦٨	٣٣٤
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	١٣	١,٧٧٢	١٢	٥٣٤
شركة التجاري الدولي للتمويل	٤,٩٨٩	١١,٣٨٣	٢٩	٢,٨٩٠
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	٢٤	٤	١٣	٤١
تي سي ايه العقارية	١٠٩,٤٠٦	-	١١٥,٤٢٨	-

٢٦ . أحداث هامه

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- وبناءاً على التغير فى سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ المركز المالى كما هو مبين بايضاحى ٦ و٧.

- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ الف جم فى ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٢٧ . الشهرة

	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة الاستحواذ	٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣
صافي قيمة الأصول	(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)
الشهرة	٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧

	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ	٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧
الاستهلاك	(٢٠٦,٢٨٧)	(٢٠٦,٢٨٧)
صافي القيمه الدفترية	-	-

٢٨ . أصول غير ملموسه

	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قيمة الأصول الغير ملموسه في تاريخ الاستحواذ	٥١,٨٣١	٥١,٨٣١
الاستهلاك	(٥١,٨٣١)	(٥١,٨٣١)
صافي القيمه الدفترية	-	-

٢٩ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٠,٢١٩,٣١٥	٥٨,٦٢١,٥٠٦	١١,٦٠٩,٦٦٥	٣١,٦٠٦,٥٢٢
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٤,٥٤٩,٣٤٦	١٣,١٨٩,٨٣٩	٢,٦١٢,١٧٥	٧,١١١,٤٦٧
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	١,٨٣٧,٠٠٥	٥,٧٢٤,٠٧٥	١,٢٢٨,٢٥١	٣,٦٣٨,٦٧٣
اعفاءات ضريبية	(٣,٣٨٢,٧٥٥)	(٨,٩٠٦,٢٢٤)	(١,٩٧٣,٣٧٥)	(٥,٤٧٣,١٧١)
ضريبة قطعية	٢,٤١٥,١٢٣	٦,٢٦٥,٩١٨	١,٣٨٩,٤٩٩	٣,٨٧٠,٧٦٣
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	٥,٤١٨,٧١٩	١٦,٢٧٣,٦٠٨	٣,٢٥٦,٥٥٠	٩,١٤٧,٧٣٢
سعر الضريبة الفعلي	%٢٦,٨٠	%٢٧,٧٦	%٢٨,٠٥	%٢٨,٩٤

٣٠ . توضح الجداول التالية معلومات مالية عن شركة سي فينشرز (الشركه التابعة تحت التصفية)

٣٠,١ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٧٩
أصول أخرى	-	٢
أصول ثابتة	-	٨٠
اجمالي	-	١٦١

٣٠,٢ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التزامات اخرى	١,٠٢٥	٦٨٠
مخصصات أخري	٣٠٢	١٩٣
اجمالي	١,٣٢٧	٨٧٣

٣٠,٣ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى الدخل من العائد	-	٢,٧٧٩
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	-	(٤٤,١٤٩)
مصروفات ادارية	-	(٩,١٥٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	-	(٣١١)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	-	١,١٥٠
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(١٠)
صافى أرباح (خسائر) من العمليات الغير مستمرة	-	(٤٩,٦٩٩)

٣١ . مراكز العملات الهامة*

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	(٨,٤٩١,١٧٣)	٢٠٤,٣٣٧
دولار أمريكي	٧,٩٠٠,٦٦٩	٦٧٧,٧٣٦
جنيه إسترليني	٣٧,٠٥٠	١١,٤١٨
الين الياباني	٩,٧٥٣	(١٠١)
فرنك سويسري	٨٧	١,٤٧١
اليورو	٧٣١,٣٠٤	(٢٧٨,٤٣٠)

* بناء على القوائم المالية المستقلة .

بنك نثق فيه